MÓDULO 4
Finanzas Colaborativas

TEMA 4.1

Servicios Financieros Colaborativos
para Particulares y/o Empresas

CURSO OUISHARE
Economía Colaborativa

#COEC

OUISHARE
ACADEMY

“NECESITAMOS SERVICIOS BANCARIOS PERO NO BANCOS”

Bill Gates
(Fundador de Microsoft)

La Economía Colaborativa reinventa los servicios financieros

En la Economía Colaborativa se usa el poder de las redes distribuidas para organizar a una comunidad alrededor de unas necesidades comunes (movilidad, turismo, etc.). En el caso del sector financiero ocurre lo mismo cuando existe un interés común en financiar ciertas actividades o proyectos. Para el sector financiero es simple a la vez que revolucionario.



En la actualidad muchos servicios bancarios (crédito, inversión, intercambio de divisa, etc.) son hoy ofrecidos también por startups especializadas donde la colaboración y el empoderamiento mediante herramientas digitales permiten a las personas gestionar como se mueve el dinero. **La gente se está convirtiendo en un pequeño banco.**

El sector financiero es uno de **los más afectados por la revolución colaborativa**. **Los bancos que tendrán que adaptarse a una sociedad colaborativa y distribuida, donde las personas conectan sin intermediarios, con la eficiencia de la tecnología y buscando un mayor grado de confianza entre las personas.**

Un primer cambio relevante dentro del sector bancario fue el crecimiento de la llamada banca ética (**TriodosBank**, **Banca Fiare**, etc.). Este tipo de banca se define por un modelo más transparente, participativo y con una cultura de coherencia donde lo importante no es solo el beneficio económico sino que el beneficio social y ecológico para la sociedad están, como mínimo, al mismo nivel. También se ha venido desarrollando la banca basada en cooperativas de ahorro, (**Coop57** o **Jak**) y otras alternativas como son Cooperativas de autofinanciación social en red (**CASX**).

Estas alternativas son interesantes pero no dejan de ser bancos tradicionales. La llegada de la Economía Colaborativa está aportando alternativas al concepto de banco como tal. Veamos las alternativas que ya están funcionando.

Ahorra con tus amigos

Se están desarrollando herramientas para el **ahorro colectivo.** Por lo general todas estas herramientas comparten la idea de que puedes organizarte para ahorrar y gestionar el dinero de manera colectiva con un grupo de amigos de confianza. Consiste en el acceso a una herramienta digital (online) donde puedes crear un grupo con las personas con quienes tengas confianza y quieras crear un ahorro colectivo para un proyecto o actividad.

Una vez creado el grupo les puedes mandar una solicitud o invitación para que puedan acceder. Una vez dentro cada amigo pone una cierta cantidad de dinero en el bote de ahorro común. Las condiciones para hacer uso de ese fondo serán creadas por el propio grupo, por ejemplo la cantidad de dinero que una persona podría recibir en función de su aportación, las condiciones del crédito (tasa por el préstamo y plazos de devolución), también la periodicidad de la realización de los aportes de ahorros en semana, quincena o mes.



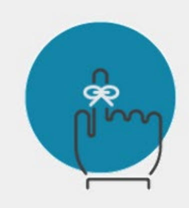
Dentro de esta idea existen varios enfoques y proyectos diferentes, por ejemplo:

El proyecto Puddle. En base a la idea general antes comentada, específicamente en este proyecto, en función de la cantidad que cada persona aporta tiene derecho a tomar prestado una cantidad, hasta 5 veces más de lo que has contribuido, del resto del grupo. La tasa por el préstamo no se reparte como dividendos a la gente sino que quedan en el fondo de ahorro común para su uso futuro y también para cubrir potenciales impagos. Esta liderado por el catalán Jean Claude Rodriguez-Ferrera Masson desde San Francisco.









El proyecto TuTanda. En este caso consiste en que un grupo de amigos, familiares o compañeros de trabajo, se organizan para aportar de manera semanal, quincenal o mensual, una cantidad de dinero, el cual será repartido entre los participantes según la periodicidad que se haya asignado. Con esto, cada participante recibirá el total del fondo en algún momento, convirtiéndose en un crédito para los que reciben el fondo y en un ahorro para los que ahora aportan y lo recibirán en el futuro. Esta herramienta que facilita la gestión y además da la posibilidad de que el ahorro y reparto lo realicen personas que viven lejos de sí, rompiendo los límites de la proximidad, consiguiendo una autofinanciación.

Aportando luz al intercambio de divisas y los pagos internacionales

Dentro de la Economía Colaborativa, también se están desarrollando herramientas para el **intercambio de divisas p2p (entre personas).**

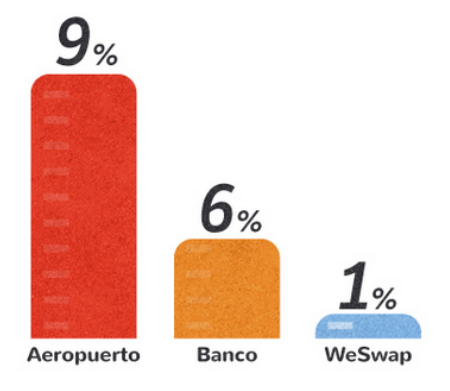
Es decir, a la hora de viajar a otros países en ocasiones necesitamos realizar un paso intermedio como es el de hacer un intercambio de divisas (monedas) para disponer de dinero del país de destino. Muchas veces los bancos y otras entidades ofrecen este servicio con una comisión elevada que encarece el intercambio y que fomenta un mercado especulativo "no oficial" como alternativa con el correspondiente riesgo. Otro caso de frustración con el problema de las divisas es a la hora de hacer un pago internacional donde tienes que emplear otra divisa, esto hace que el proceso de compra se haga complejo. Para todo esto ya hay proyectos que buscan facilitar el camino y hacerlo más sencillo y eficiente apoyándose en la tecnología.

Los siguientes proyectos son ejemplos representativos:

INTERCAMBIO DE DIVISAS

· Proyectos como **WeSwap** o **Weeleo**, se enfocan para el intercambio de divisas/moneda entre particulares sin la mediación del banco. Pensado especialmente para los turistas colaborativos, quienes van a un país y a través de estas herramientas se ponen en contacto con un persona del lugar de destino con quien tras llegar a un acuerdo entre tu oferta y su contraoferta, se produce un acuerdo que se materializa en un intercambio de las divisas en persona. De este modo todo el mundo obtiene más dinero del que obtendría cambiando por un banco y además se puede compartir un café y algunos trucos locales acerca de la ciudad que estás visitando.





Precios simples y transparentes

Al intercambiar tu moneda con otros viajeros, te sale más barato. En WeSwap pagarás por tu moneda extranjera un 1%, que viene a ser 10 veces menos de lo que te cobrarían en el banco, o en los aeropuertos.

TRANSFERENCIAS

· El proyecto **Transferwise** ideado para pagos y transferencias internacionales entre particulares. Este proyecto es fundado por gente que también creo Skype y PayPal en su día. Transferwise permite enviar divisas entre particulares en más de 20 monedas con una comisión del 0,5% frente al 4,5% habitual de los bancos.

· El proyecto **Kantox**, radicado en Barcelona, hace lo mismo que Transferwise pero especializado a la transacción y pago entre empresas. El servicio ha tenido muy buena recepción y en 4 años de vida han conseguido transferencias por más de **1.000 millones de dólares.**



From 0 to $1 billion. How did we do it?

Seguros en grupo

El sector de las aseguradoras en general resulta especialmente interesante para la Economía Colaborativa.









Además están desarrollando también herramientas innovadoras para **seguros colaborativos**. Posiblemente estemos ante uno de los sectores que tiene mayor potencial de reinventarse gracias al consumo y la economía colaborativa.

· **Friendsurance**, es un proyecto pionero de origen alemán que ofrece los servicios de cobertura de las aseguradoras tradicionales pero incluye una componente social. El factor diferencial que aporta es la posibilidad de que los usuarios desarrollen redes sociales entre sí, en este caso para cubrir las reclamaciones de coste reducido. Dos o más personas conectan mediante invitaciones y aportan una pequeña cantidad en caso de que alguno de ellos comunique un siniestro. La aseguradora sólo se hace cargo de la parte que exceda la cantidad depositada por los miembros de la red. Es más, Friendsurance sostiene que devuelve parte de la inversión realizada a los asegurados.

¿Cuál es el truco? La propia naturaleza de la idea hace que se reduzca el fraude, ya que la cantidad percibida por el solicitante sale de los bolsillos de **los miembros de su red, que son sus amigos, por lo que se desvanece el factor "estafemos a la empresa de seguros".**

· Con el provocativo y simbólico nombre de **Guevara** arrancó en 2014 en el Reino Unido la primera plataforma aseguradora para vehículos que funciona como un club de usuarios: cuanto mejor conduzca el grupo, menores serán las reclamaciones y, en consecuencia las cuotas, **explica** el fundador, Kim Miller, que ha logrado aunar 100.000 libras esterlinas en la primera tanda de financiación.



En los próximos capítulos seguimos añadiendo opciones alternativas a los bancos ¿te lo vas a perder?

MÓDULO 4
Finanzas Colaborativas

TEMA 4.2

Crowdfunding I:
Crowdfunding de Recompensas
y Donaciones

CURSO OUISHARE
Economía Colaborativa

#COEC

OUISHARE
ACADEMY



El crowdfunding como herramienta para financiar tus proyectos

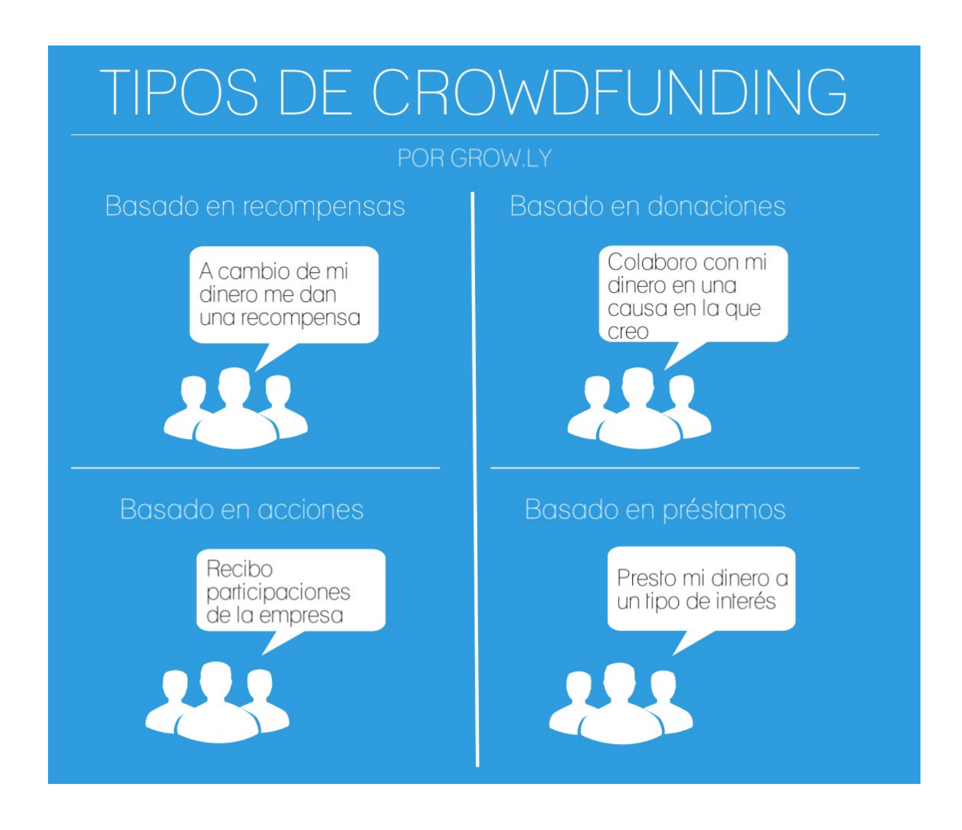
El crowdfunding o "financiación colectiva" es una forma de cooperación entre muchas personas cuyo objetivo es reunir una suma de dinero, u otros recursos no monetarios, con los que apoyar el desarrollo de una iniciativa concreta. La coordinación entre estas personas se establece a través de una plataforma de crowdfunding.



Hay que entender que más allá del dinero y la tecnología, **el mecanismo del crowdfunding es un proceso de involucramiento comunitario entre una persona o una organización con una idea y un grupo de gente o comunidad que quiere participar en el esfuerzo de hacer esa idea o proyecto realidad de una manera activa y comprometida.**

De este modo se crean lazos humanos que serán más importantes que el dinero recolectado para sacar el proyecto adelante. Todo ello está permitiendo sacar adelante muchos proyectos que no habrían podido conseguir financiación por métodos más tradicionales.

Existen varias modalidades de financiación colectiva, como son **el crowdfunding de recompensas, de donaciones, de préstamos y de inversiones.**



Todos ellos los iremos viendo en los este y el siguiente capítulo. En su conjunto y a nivel mundial **movieron más de 16.000 millones de dólares en 2014** triplicando las cifras de 2013.

Crowdfunding basado en recompensas

Este modelos por el momento es el más conocido. Está centrado en lo que podríamos considerar la pre-venta de algo, un libro, un casco, un disco, una evento, etc. Un mecenas aporta una cantidad económica y, a cambio en función de la cantidad aportada recibe un retorno que en la mayor parte de las ocasiones son productos o servicios del propio proyecto. Las personas que aportan y reciben algo a cambio son denominados mecenas o **micromecenas.**

Las plataformas crowdfunding de recompensas de mayor impacto han sido generalmente las que fueron pioneras en este sector y que tuvieron un enfoque general para albergar proyectos de diferentes ámbitos, como el arte, la cultura, la educación, lo tecnológico, lo social, etc. Las plataformas generalistas y de mayor impacto a nivel internacional son **KickStarter**, **Indiego** o **Ulule** que se denomina como la primera plataforma europea de crowdfunding. A nivel España son conocidas principalmente **Verkami**, **Lanzanos** y **Goteo**.



Goteo es referencia internacional al estar enfocada en **los proyecto de carácter libre y abierto.** Esto significa que los proyectos deben **apostar por el procomún, el código abierto y el conocimiento libre,** poniendo por lo tanto el acento en la misión pública, favoreciendo la cultura libre, licencias libres tanto de software como de hardware y el desarrollo social. **Goteo recibió en 2014 el Premio a la ONG del Año por el Foro Cívico Europeo.**



En paralelo han ido surgiendo **plataformas de crowdfunding enfocada a sectores o nichos concretos: Mola.fm** para impulsar a músicos, **Fromlab** para el desarrollo de productos o artesanías, **Libros.com** para apoyar la financiación de libros, **Precipita.es** para proyectos de investigación y ciencia, **UnitedFoodRepublic** para proyectos gastronómicos, **Sport2help** para financiar proyectos solidarios con el deporte, **Namlebe** para apoyar proyectos políticos y sociales.

Para estar al día de las nuevas iniciativas podéis visitar **UniversoCrowdfunding**.

Crowdfunding basado en donaciones

Este modelo de financiación colectiva es principalmente **empleado por organizaciones sin ánimo de lucro.** Este modelo es una alternativa para ayudar a financiar proyectos, que tradicionalmente se realizaban por las donaciones periódicas de socios. Ahora y con difusión de los proyectos por redes sociales, se consigue una mayor participación ciudadana en estos proyectos dado que para colaborar en un proyecto, ya no hace falta ser socio de la organización que promueve el proyecto, sino que se hacen contribuciones puntuales.

El punto diferencial respecto al crowdfunding basados en recompensa, es que **el donante no recibe nada material en forma de pre-venta, simplemente la satisfacción de haber apoyado un proyecto que era de su interés.** Las cuantías aportadas las determina directamente el donante en cada caso, pueden ir desde 1€ hasta miles de euros.

Varios referentes: **Microdonaciones.net** iniciativa de HazloPosible, **Migranodearena.org**, **WorldCoo** o los pioneros de **Teaming**.

microdonaciones.net
Fundación hazloposible



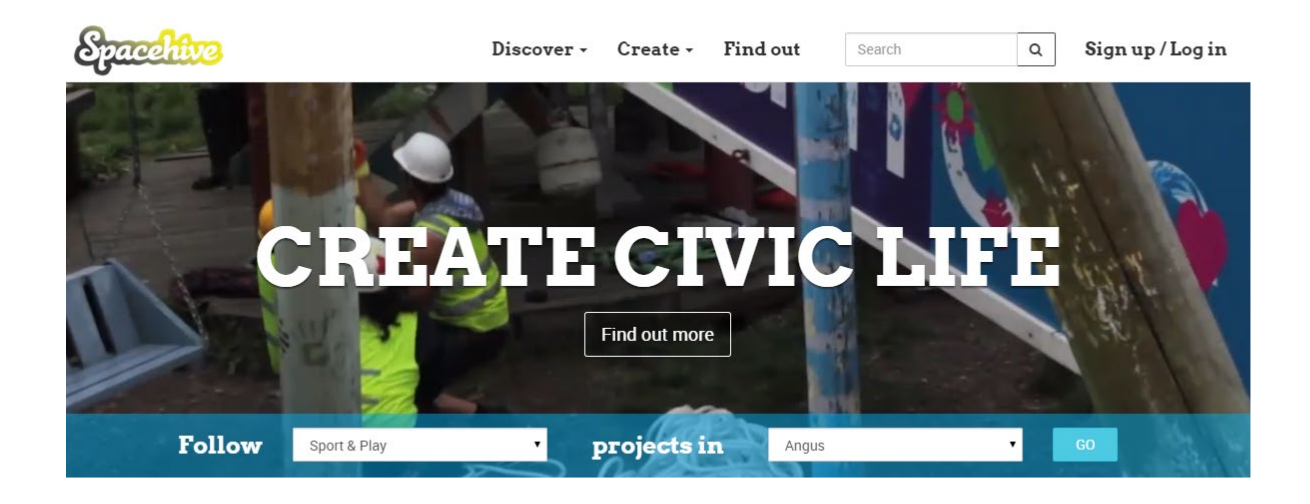




Es interesante saber que si el promotor está catalogado como "Organización de interés general", ya que en este caso el donante se puede acoger a una **desgravación fiscal.** Hemos de fijarnos bien si en la plataforma o en el proyecto nos indican esa ventaja.

El gran reto: crowdfunding cívico y de impacto local

Uno de las desafíos más importantes que aún existen es **vincular a las comunidades cívicas de ámbito más local y tradicionales con las posibilidades de las herramientas de crowdfunding.** Estas organizaciones podrán incrementar su impacto con un mayor comprensión y uso de estas herramientas.



Existen plataformas orientadas a tipo de **crowdfunding cívico**, aunque la mayoría fuera de España. Destacamos **SpaceHive**, **Bulbintown**, **Credibles**, **Neighbor.ly** o **Citizinvestor** por ejemplo.

MÓDULO 4

Finanzas Colaborativas

TEMA 4.3

Crowdfunding II:
Crowdfunding de Préstamos
y Crowdfunding de
Inversiones

CURSO OUISHARE
Economía Colaborativa

#COEC

OUISHARE
ACADEMY



Crowdfunding de préstamos y crowdfunding de inversiones

Retomamos del capítulo anterior las modalidades de financiación colectiva que aún no hemos repasado: **crowdfunding basado en préstamos y crowdfunding basado en inversiones**. Estas son las modalidades de crowdfunding que el gobierno ha regulado con la **reciente ley del crowdfunding.**

CROWDFUNDING BASADO EN PRÉSTAMOS

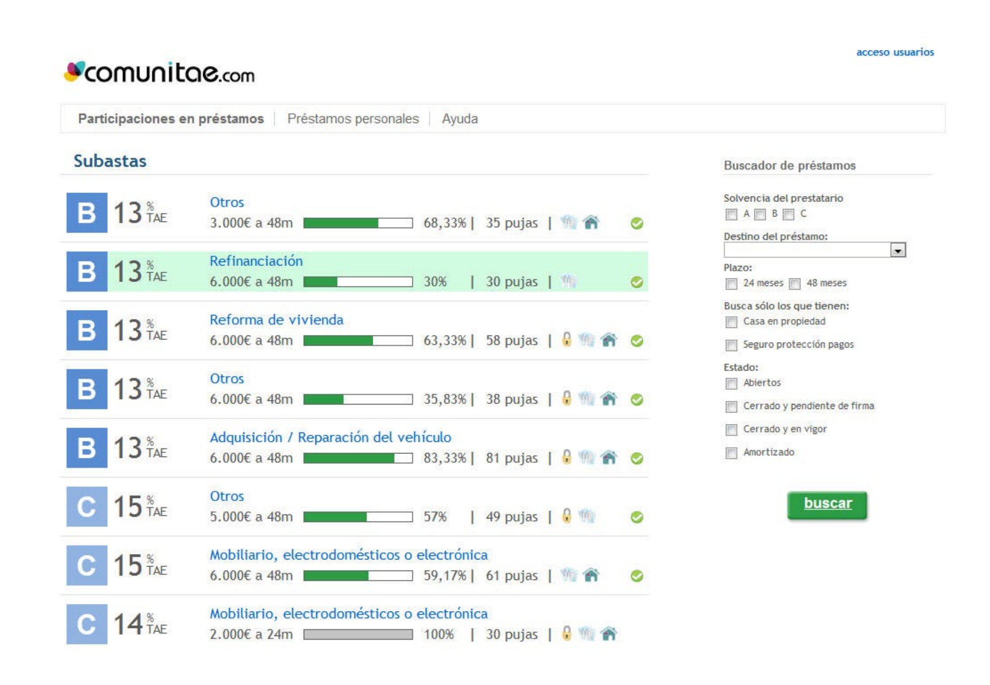
Este tipo de crowdfunding basado en préstamos colectivos, se denomina también **crowdlending.** Este modelo de financiación colectiva se da **entre particulares** como **"p2p lending"** o bien **entre particulares y empresas "p2b lending".**

¿CÓMO FUNCIONA?

Para este tipo de crowdfunding la campaña va destinada a cubrir una necesidad de crédito de una persona (reformas, un coche, consolidación de deudas, etc.) o una empresa (para comprar nuevas máquinas, para tener liquidez, para comprar stock, etc.).

El funcionamiento consiste en que una persona o empresa a través de una plataforma especializada en **préstamos financiados por la multitud** (crowd) solicita una cantidad económica y un plazo para devolverlo.

La plataforma suele hacer un estudio sobre la viabilidad del usuario o empresa y le asigna un nivel de riesgo, indicando también el interés que tendrá que pagar por el dinero obtenido si finalmente alcanza el objetivo. En otras ocasiones el propio prestamista determina el interés al que le prestará el dinero. Las personas que entregan dinero a cambio de un tipo de interés son **prestamistas.**



Superado el proceso de viabilidad con el que garantizar la solvencia del **prestatario** (la persona o empresa que pide el préstamo colectivo), se cuelga la solicitud en la plataforma y los prestamistas deciden si prestan dinero (al tipo de interés previamente expuesto por la plataforma o ellos mismos) y qué cantidad. Si el prestatario recibe lo que ha pedido, mensualmente devolverá una parte más los intereses, que serán ingresados proporcionalmente en la cuenta de cada uno de los prestamistas.

Para los inversores (prestamistas) la diversificación en muchos pequeños créditos es una manera de minimizar los riesgos por impago, con respecto a invertir todo su dinero en un solo crédito.

Los intereses derivados para el prestamista siempre serán menores que los intereses fijados por un banco tradicional para un mismo crédito. Además para el inversor (prestatario) **estos intereses suponen una rentabilidad mayor que con un plazo fijo de sus ahorros en un banco.** De este modo al inversor le interesa invertir antes su dinero en estas plataformas que mantenerlo en el banco. Este mayor rendimiento se debe a la menor inversión para escalabilidad, eficiencia, automatización y simplificación de los procesos del modelo o plataforma a través de la tecnología digital e internet.

Aunque estos modelos sean más eficientes, transparentes, y controlables por el propio usuario, siempre existe el riesgo de perder parte o la totalidad del dinero invertido. Pese a que las plataformas filtran las empresas con menor riesgo, siempre existe la posibilidad. En este sentido, con el fin de dar garantías a las partes implicadas en estos modelos, **el gobierno español regulado estas actividades desde 2015.**

UN SECTOR EN RÁPIDO CRECIMIENTO

La empresa que lidera el sector en España es **Comunitae**, que desde su apertura en el año 2009, ha prestado alrededor de €15 M, con niveles de morosidad por debajo de la banca tradicional. Se les han sumado servicios de otras partes de Europa que han empezado a operar en España como **Lendico**, **Bondora** o **TrustBuddy**. Para los préstamos a pymes **Arboribus** es el líder nacional y **LoanBook** también presenta bastante actividad. Según un estudio realizado por Loogic **el mercado de crowdlending en España ya tiene un tamaño de alrededor de 20 millones de euros al año.**

Aquí puedes ver las principales plataformas crowdlending establecidas en España.









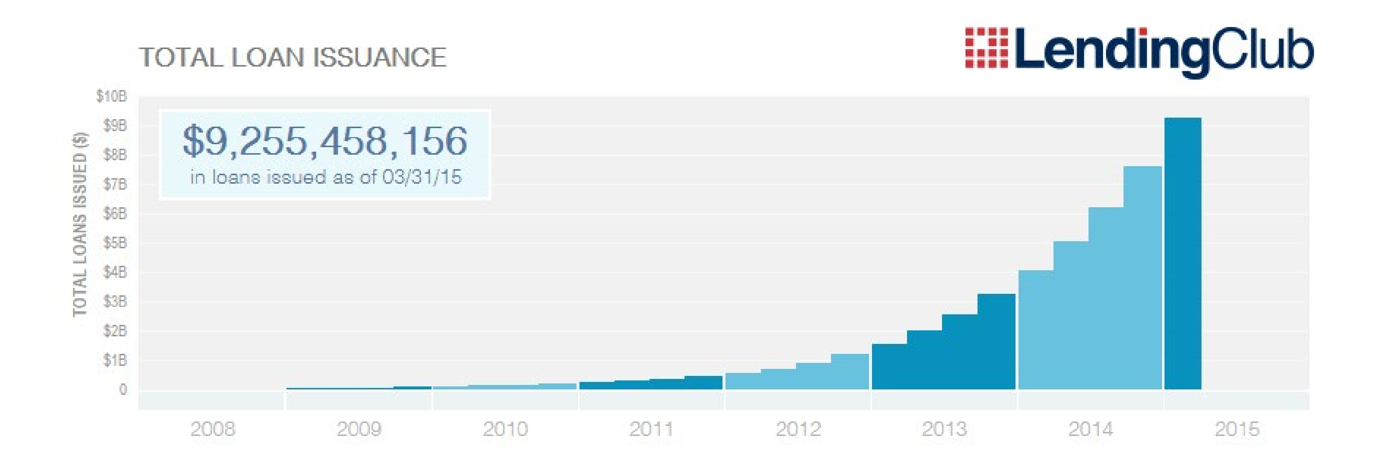


Según el informe **'Moving Mainstream. The European Alternative Finance Benchmarking Report'** publicado por la Universidad de Cambridge, el mercado de la **financiación alternativa (en su conjunto) creció en Europa un 144% durante 2014.**

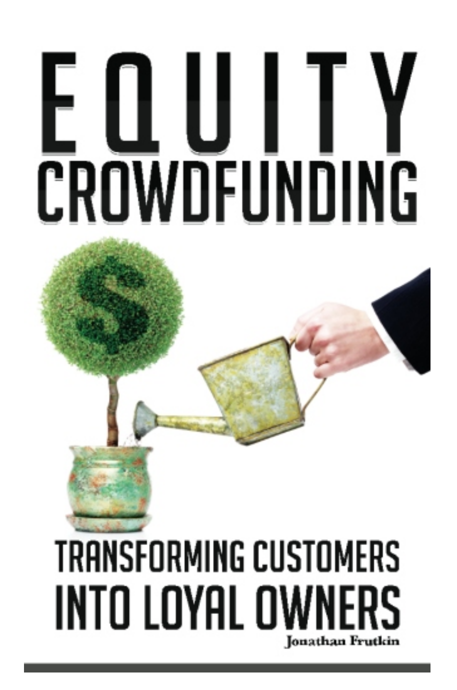
España ocupa el sexto puesto por detrás de países como Reino Unido, Alemania u Holanda, entre otros. La financiación alternativa en España ha experimentado un crecimiento del 152% entre 2012 y 2014. **De entre los segmentos que más se han desarrollado, destaca el de los préstamos P2P o crowdlending, es decir, préstamos entre particulares. Los préstamos P2P crecieron al 363% en nuestro país.**

En Reino Unido incluso el gobierno ha empezado a usar estas plataformas y mecanismos para hacer llegar crédito a las pymes.

Aún con todo esto en España y Europa en general, a excepción del Reino Unido, este tipo de préstamos entre particulares están creciendo pero no llegan a las cifras de los Estados Unidos donde **empresas como LendingClub** (**que ha salido a bolsa**) **mueven ya muchísimo dinero.**



CROWDFUNDING BASADO EN INVERSIONES



Este modelo de crowdfunding o financiación colectiva denominado **"equity crowdfunding"** se produce cuando una persona, (generalmente un emprendedor) o una startup, que necesita financiación para su proyecto, ofrece a cambio **participaciones en el capital de la empresa a las personas que le quieran apoyar,** a cambio de su dinero. Las personas que adquieren participaciones se denominan **inversores.**

La adquisición de estas participaciones es como tener acciones de esa empresa o startup desde muy poco dinero. De ésta forma no solo se puede apoyar un proyecto que nos interesa, sino ganar dinero en el futuro si ese proyecto tiene éxito. En definitiva **te conviertes en inversor de la empresa o iniciativa del emprendedor.**

Las participaciones en algunos casos se reciben como acciones y en otros casos se reciben como derechos sobre los ingresos del proyecto. **Este tipo de crowdfunding está siendo usado con mucho éxito por empresas tanto para su creación como para procesos de ampliación de capital.**











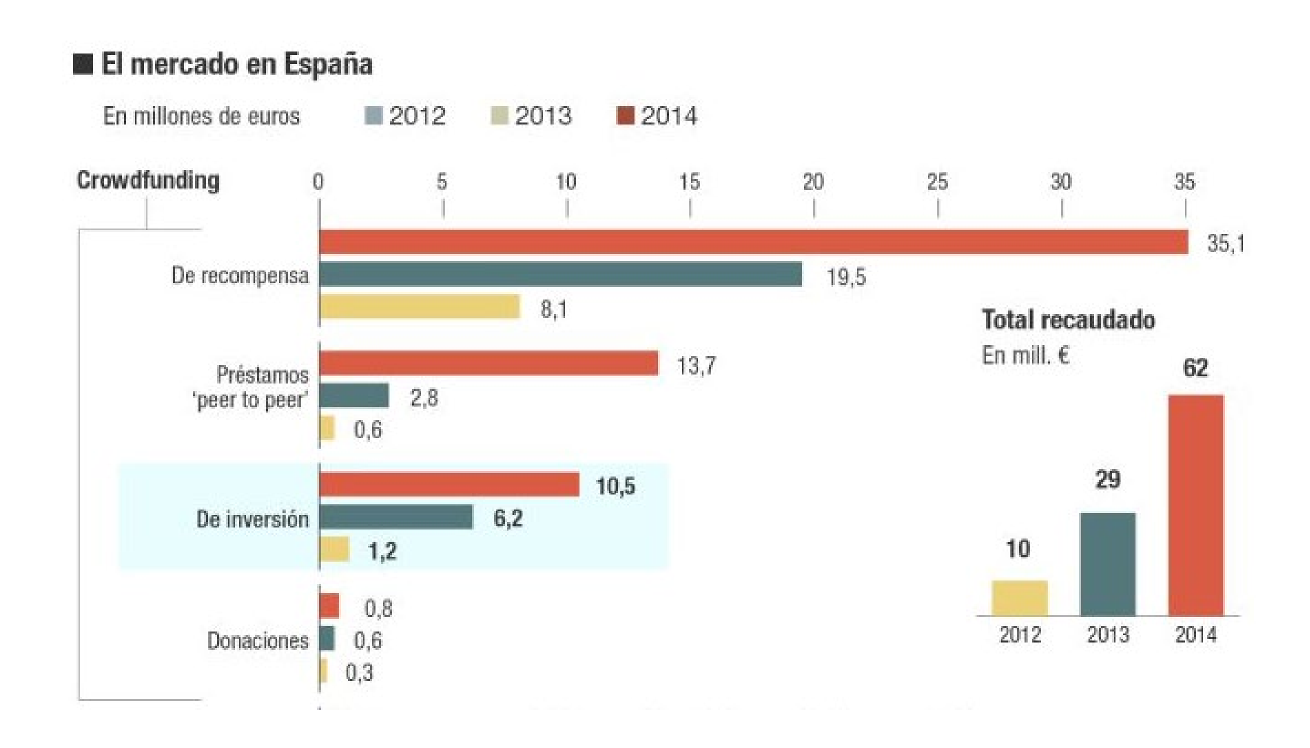


La plataformas más conocidas de equity crowdfunding en España son **CrowdCube**, **TheCrowdAngel**, **SociosInversores**, **SeedQuick** , **Inverem.es** o **ECrowd**.

En algunos países ya se pueden adquirir participaciones por 10€. Esta opción de financiación de empresas u organizaciones, desde la propiedad de la misma, **supone una democratización de la propiedad, y la posibilidad de empoderar mucho más a los ciudadanos y a los usuarios de las propias plataformas.** En España sin ir más lejos PopPlaces (mercado de espacios), Zank (P2P lending), Foxize (P2P learning) o La Más Mona (alquiler de vestidos) han realizado ampliaciones de capital con sus propios usuarios.



También comienzan a surgir nuevas fórmulas de equity crowdfunding, donde además de financiar a emprendedores o startups a cambio de participaciones, se convierten en plataformas con un ecosistema de emprendedores. Un ejemplo de estas plataformas es **Bihoop**.



Las cifras del crowdfunding en España hasta 2014

Las diversas opciones de crowdfunding siguen ganando terreno a los bancos, por ahora con cifras relativamente modestas en el conjunto de la economía pero creciendo de manera muy acelerada. Más datos en **este enlace**.

MÓDULO 4

Finanzas Colaborativas

TEMA 4.4

Monedas Alternativas, Complementarias y Criptomonedas

CURSO OUISHARE
Economía Colaborativa

#COEC

OUISHARE
ACADEMY



“TODO EL DINERO
ES CUESTIÓN
DE CREENCIA”

Adam Smith
(Economista)

La influencia del dinero en nuestras vidas

A lo largo de la historia el dinero siempre ha asumido un papel demasiado central en la economía en relación al poder, pero no olvidemos que **el dinero es solo una creación humana,** por lo que en cualquier momento puede perder su valor al cambiarse por otra nueva creación.



La mayor parte de los problemas actuales tienen al dinero como la causa última del problema. Por ello **es urgente explorar alternativas al dinero capitalista tradicional y descubrir nuevas maneras de valorar el trabajo, el tiempo, la naturaleza, la comunidad, etc.**

Vivimos en un mundo abundante pero son nuestras propias creencias y mecanismos (como el dinero) lo que hace que se convierta en un mundo de escasez para muchos. Es una paradoja que aquello que nos puede ayudar como herramienta, se convierta en nuestro propio problema, debido a que **el dinero ha pasado de ser un medio a un fin.** Acumular y ganar más dinero se ha convertido en un fin en sí mismo, cuando en realidad **el dinero es una herramienta que al igual que la confianza nos ayuda a realizar acciones de un modo más simplificado y ágil.**

Es importante entender cómo se crea el dinero en la economía actual. Dentro de esta unidad encontrarás contenidos extra donde profundizar en el tema. La idea básica es que **la banca privada es quien puede crear el dinero de la nada a base de otorgar préstamos con interés.** Es decir que en el fondo **el dinero se crea como deuda**. Esto lo dice **el propio banco de Inglaterra.**

Ante esta realidad, **los ciudadanos buscan soluciones alternativas en forma de monedas sociales y complementarias,** de las cuales algunas siguen teniendo forma tangible (billete físico) y otras intangible de bits que se gestionan desde los terminales digitales, como smartphones, tablets o portátiles.

Estamos ante un proceso de cambio del pensamiento y creencia sobre el dinero lo que hará que pase de ser un bien escaso, a un bien abundante y distribuido.

El dinero es uno de los mecanismos más potentes que existen para cambiar nuestra sociedad y mejorar la vida de los ciudadanos.

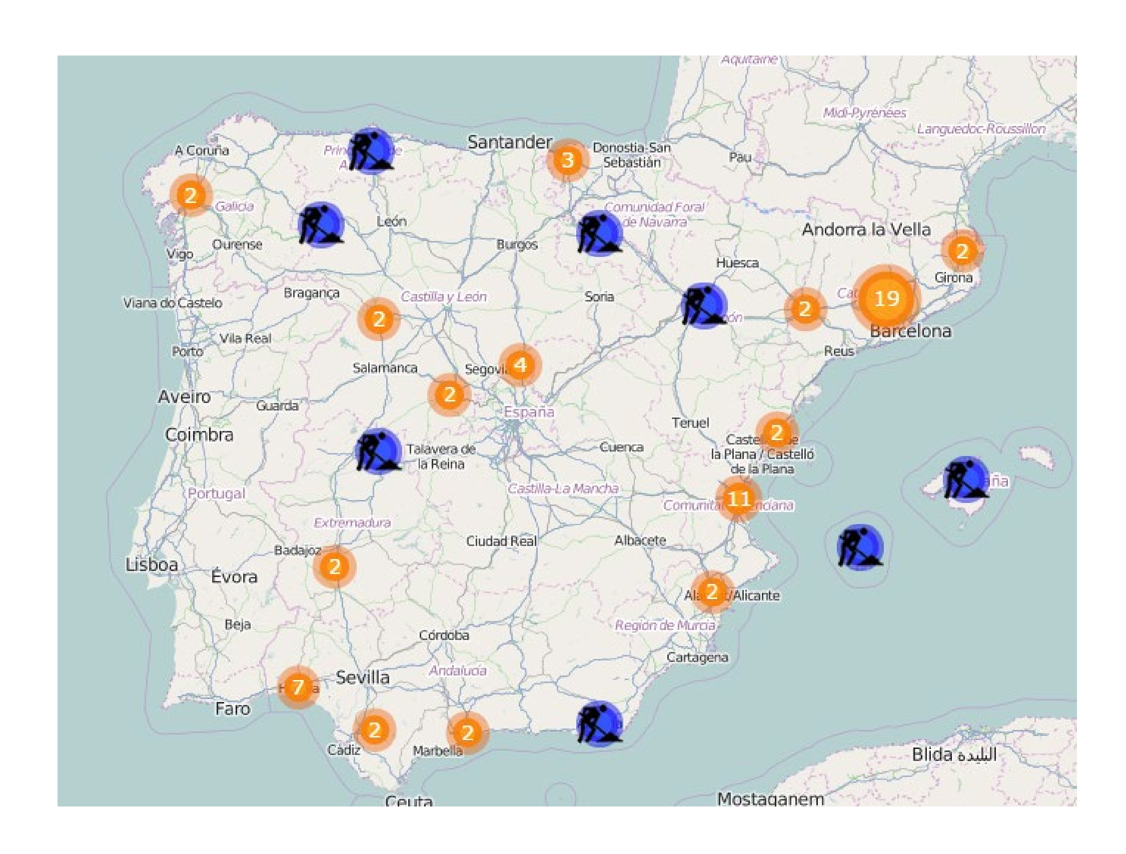
A continuación presentamos algunas de las nuevas formas del dinero.

Las monedas sociales alternativas y complementarias

Julio Gisbert, experto en nuevas monedas, define la moneda social como "una herramienta para favorecer los intercambios de bienes y servicios que se realizan entre las personas en una zona concreta", explica. Julio Gisbert recuerda la diferenciación entre las **"monedas complementarias"** y las **"monedas alternativas".**

· **Las monedas complementarias** conviven con el euro, se pueden cambiar, y buscan "dinamizar la economía local y crear empleo"

· **Las monedas alternativas** "mantienen sinergias con colectivos sociales y ecologistas teniendo un matiz anticapitalista".



Solo en España circulan más de 30 monedas distintas del euro. Se llaman **eco**, **turutas**, **boniatos**, **zoquitos**, **pumas**, **moras**, etc. Para entender este proceso de creación de monedas alternativas y complementarias adjuntamos en los contenidos extra de esta lección, **un documental de RTVE llamado "monedas de cambio"** que explica de manera muy clara y precisa todo este movimiento.











Lo más interesante de crear y usar **tu propia moneda** es que **puedes literalmente diseñar los parámetros de creación y uso de esa moneda,** como por ejemplo, su valor de intercambio con respecto a la moneda oficial, establecer condiciones como es la pérdida de valor con el tiempo si no se usa para favorecer los intercambios y penalizar la acumulación, o el nivel de crédito que los usuarios de esa moneda puedan tener, etc.

Las monedas sociales refuerzan la economía local y relaciones entre los vecinos, evitando burbujas económicas. Sin embargo también tienen inconvenientes, como es cuando hay un bajo **número de usuarios de la moneda social** generando intercambios muy limitados. Además suele ser **una moneda que solo es válida en un área muy limitada,** no siendo válida en otras comarcas o ciudades.

Por lo tanto la moneda social no es una alternativa a las monedas globales, pero sí son una moneda complementaria que genera valor a nivel local en su utilización.

Bitcoin y otras criptomonedas digitales

Para tener impacto en un sistema financiero globalizado es necesario usar los mismos mecanismos, la digitalización del dinero y una escala global. Con esta intención surgen las criptomonedas, monedas globales alternativas a las oficiales del sistema financiero. Esta temática actualmente está en plena ebullición, haz algunas búsquedas en Internet y encontrarás información abundante.

Criptomonedas es la denominación más común para referirse a este sistema de intercambio de valor en base a **monedas complementarias 100% digitales y 100% descentralizadas (el sistema no tiene dueño), anónimas y sin respaldo alguno de los de bancos centrales** u otras autoridades.

A diferencia de un billete o moneda física, **una criptomoneda es un bien digital:**

· Se almacena en un **monedero electrónico** (algo similar a un número de cuenta bancaria) que tiene asociadas una dirección pública y una clave privada.

· Se hacen **transacciones entre usuarios** mediante estos monederos virtuales usando las **direcciones públicas de los monederos.** La clave privada (que no debe ser divulgada) permite acceder a los fondos que tengas en ese monedero y realizar las transferencias.

Además estas **criptomonedas sirven para realizar un intercambio económico** entre dos personas que pueden estar **al otro lado del mundo o ser un vecino de tu barrio** sin la intermediación de ningún banco. Desde el punto de vista del usuario todo funciona con sólo copiar y pegar la direcciones públicas y hacer un par de clicks.

El Bitcoin, la moneda virtual

La e-moneda permite intercambiar o pagar a través de una red sin intermediarios en internet

Bitcoins

Creados en 2009 por Satoshi Nakamoto (seudónimo)

¿Cómo se paga en bitcoins?

Expedidor

Cartera electrónica en el ordenador o el teléfono inteligente

Creación de una dirección para cada transferencia

abc@dominio.com

Clave privada (firma criptográfica)

Destinatario

Cadena de bloques

Verificación criptográfica por los miembros de la red (llamados "mineros")

AFP

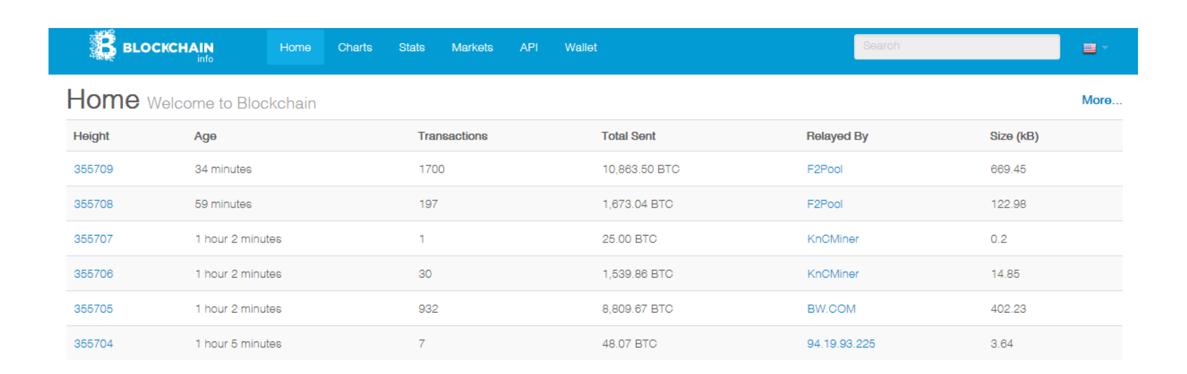
Máximo de 21 millones de bitcoins en el mundo

Un sistema sin supervisión de una autoridad monetaria

Una moneda de gran volatilidad

Si bien en las monedas complementarias locales la confianza se genera con el uso de está en un grupo reducido y geográficamente próximo. En **una criptomoneda la confianza se genera porque los usuarios confían en la tecnología,** cuando esta es de código abierto (cualquiera puede ver el código) y además todas la transacciones que se dan en una criptomoneda determinada se registran en **una contabilidad pública distribuida** (el llamado "blockchain").

Son los propios usuarios (miles de ordenadores de todo el mundo) que se aseguran de efectuar el seguimiento, control y registro de las transacciones. Gracias a esto y un complejo sistema criptográfico es posible garantizar de que nadie haga trampas.



Home Welcome to Blockchain

More...

Height	Age	Transactions	Total Sent	Relayed By	Size (kB)
355709	34 minutes	1700	10,863.50 BTC	F2Pool	669.45
355708	59 minutes	197	1,673.04 BTC	F2Pool	122.98
355707	1 hour 2 minutes	1	25.00 BTC	KnCMiner	0.2
355706	1 hour 2 minutes	30	1,539.86 BTC	KnCMiner	14.85
355705	1 hour 2 minutes	932	8,809.67 BTC	BW.COM	402.23
355704	1 hour 5 minutes	7	48.07 BTC	94.19.93.225	3.64

La criptomoneda pionera y más conocida es el **BitCoin** que fue creado en 2009 por el desarrollador de pseudónimo Satoshi Nakamoto, del que aún no se conoce la identidad real, y que sentó las bases del resto de criptomonedas.

El problema de estos modelos de criptomonedas globales, especialmente el Bitcoin por diseño, es que:

· La confianza de su sistema se basa únicamente en la confianza a la tecnología. Esto hace que sea **innecesaria la existencia de una confianza previa entre las personas participantes del intercambio.** Lo que parecía una "solución" al sistema financiero actual no hace más que replicar esquemas del dinero actual.

· Además **el BitCoin está diseñado para ser escaso y deflacionario** (resulta más "rentable" guardar tus BitCoins para el futuro que gastarlos hoy) favoreciendo la acumulación, las desigualdades, la especulación y la fluctuación de su valor respecto al dólar.

· Todo esto sin hablar del **elevado consumo de electricidad que requieren los complejos cálculos criptográficos** de minado de las bitcoins y el potencial uso del BitCoin para actividades ilícitas gracias a su anonimato.

Sin un diseño más inteligente de las criptomonedas no estamos mejorando en nada el sistema monetario actual y sólo estamos perpetuando sus problemas.

Por suerte hay alternativas al BitCoin, que buscan no solo ser monedas alternativas al sistema oficial global financiero sino que además cuentan con mecanismos más responsables y éticos. Por ejemplo el **LiteCoin** (criptografía menos compleja, más veloz y requiere menos energía), **PeerCoin** (no tiene límite en creación de monedas, pero sigue beneficiando la acumulación de monedas), **SolarCoin** (simplificando, por cada Kilowattio generado mediante fuentes solares se entrega un SolarCoin), o la reciente **FairCoin** (una moneda que fomenta la cooperación global).



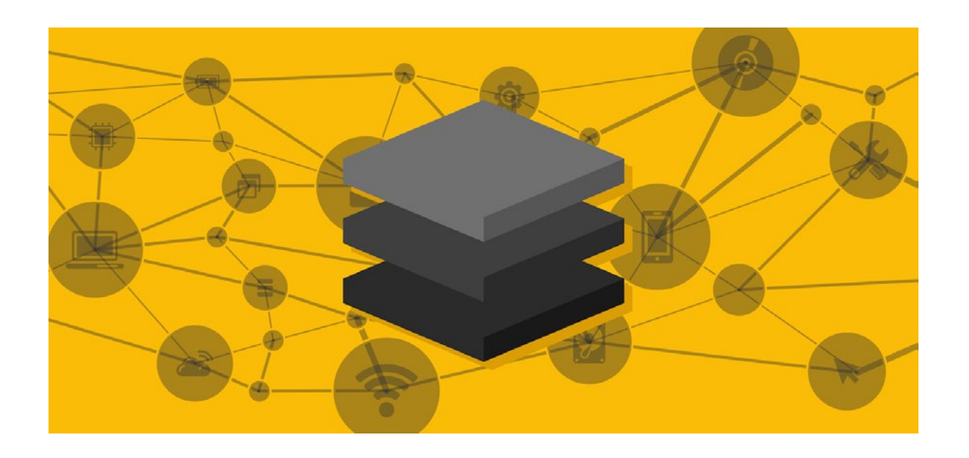
En esta **web** se recopila las criptomonedas más importantes del mundo. Por cierto, **España a declarado** Bitcoin (y el resto de criptomonedas) exentas de IVA.

Ninguna de estas monedas por si sola podrá reemplazar la necesidad del dinero tradicional, pero sí que nos señalan **un escenario donde monedas locales y regionales coexistirán con sistemas de crédito negocio a negocio y criptomonedas globales** que tengan valores sociales incorporados en su diseño. Podremos usar diferentes sistemas de monedas según nos convenga no dependiendo tanto del sistema financiero bancario y las monedas oficiales.

En resumen, **los ciudadanos estamos creando alternativas al dinero capitalista** tradicional y estamos buscando otras maneras de valorar los intercambios entre nosotros, siendo algo sencillo y revolucionario.

La tecnología blockchain. La puerta a un mundo 100% distribuido.

Lo más interesante de las criptomonedas es la tecnología base sobre las que funcionan: **"blockchain"**. Su comprensión va más allá de los contenidos de este curso de economía colaborativa pero puede **resultar muy revolucionaria** y hemos incluido un breve apunte.



la creación de aplicaciones informáticas totalmente distribuidas (donde no hay un ordenador central sino un gran número de ordenadores coordinados) para todo tipo de necesidades. Las llamadas **organizaciones autónomas y descentralizadas son dignas de un libro de ciencia ficción futurista, pero pronto serán realidad.**

Para ver algunos ejemplos de posibles servicios basados en esta tecnología recomendamos leer:
"Humans, Bits and Blocks"



#COEC

CURSO OUISHARE
Economía Colaborativa

MOOC · Curso Online Abierto y Masivo

1 Edición · Octubre 2015

EQUIPO

COORDINACIÓN GENERAL
Albert Canigueral | @AlbertCanig
María Hidalgo | @DisenoSocialOrg

CONTENIDO TEXTUAL
(Ouishare Madrid y Barcelona)
Carlos Gil de Juan | @CarlosGdeJuan
Albert Canigueral | @AlbertCanig

AUDIORESÚMENES
(Ouishare Extremadura)
Àngel Àlvarez Taladriz | @angeltaladriz
Fernando Nieto Romero | @fnietoromero
José Antonio Linares Murillo | @otelinares
Isabel R. Benítez | @IsabelRBenítez

VÍDEOS (IF Comunicació)
Quim Fuster
Xavier Carreras
Pablo Venegas
Sergio Llompart

DISEÑO GRÁFICO
Salvador Salva | @SalvadorSalva

PROGRAMACIÓN Y HOSTING WEB
TothomWeb | @TothomWeb

#COEC



P A R T N E R S

















Módulo 4: Material extra

Servicios financieros colaborativos para particulares y/o empresas



- El reto de la revolución digital en los bancos. (El País)



- ¿Cómo reformar el sector financiero?
- 20 herramientas de consumo colaborativo que podrían arruinar a los bancos



- Transacciones entre iguales P2P y competencia

Crowdfunding de recompensas y donaciones



- El crowdfunding no es limosna. (El mundo)

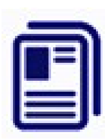


- En 2013 el crowdfunding movió 6.1 billones, en el 2014 16.2 billones, en 2015 se espera +30billones
- El boom del crowdfunding en España
- Investigación sobre el crowdfunding cívico. (Inglés)
- Lista de todas las plataformas Crowdfunding en España



- Conclusiones de un estudio sobre la relación entre el crowdfunding y los españoles
- Extensa guía sobre el crowdfunding en México
- Presentación sobre el impacto del crowdfunding y el medioambiente
- Finanzas P2P, un ecosistema alternativo
- Crowdfunding una alternativa financiera para emprendedores e inversores
- 20 reglas de oro del crowdfunding

Crowdfunding de préstamos y de inversiones



- El equity crowdfunding (inversión colectiva) despega en España. (CIncodias.com)
- ¿Qué son los préstamos p2p ó p2plending?. (El Diario.es)
- La financiación alternativa ha crecido en España un 152% en el 2014. (El economista.es)



- Los préstamos p2p emergen en américa latina
- Listado de plataformas crowdlending en España
- El crowdlending o p2plending en España, Gran bretaña y Estados Unidos



- Estudio sobre el Crowdlending (préstamos colectivos o entre particulares)

Monedas alternativas y complementarias



- Criptomonedas / monedas virtuales libres de IVA en España. (CInco días.com)



- Tipología de monedas
- ¿Cómo crear una moneda social?
- 6 Cosas que debes conocer del dinero en nuestro sistema capitalista
- Sobre la cadena de bloques (blockchain) y el bitcoin
- Monedas diferentes que generan una economía diferente
- Criptomonedas para cambiar el mundo



- Documento sobre el dinero y las monedas sociales



- “Deudocracia”, sobre la economía de la deuda y la crisis generada
- Historia del dinero y la deuda
- Monedas de cambio